

“标会”的危害及其治理

郭春松

(厦门大学 金融系 福建 厦门 361005)

摘要: 对“标会”这种古老的民间信用形式要“疏堵”并重,一方面要积极发展正规金融,以满足各方的资金需要,另一方面对规模较大、影响较坏的“标会”给予打击,坚决遏制犯罪分子的诈骗活动。

关键词: 民间信用;“标会”;融资渠道;地下金融

文章编号: 1003-4625(2004)10-0012-03

中图分类号: F832.39

文献标识码: A

“标会”是我国一种古老的民间信用互助形式,它通常建立在亲情、友情等血缘和地缘关系上。“标会”一般由会头邀请若干人参加,约定每月、每季或每年举行一次,每次交一定数量的钱款,轮流交由一人使用,借以互助,西方把它称之为“Rotating Savings and Credit Association”,意为“轮转储蓄与信贷协会”。“标会”通常范围小、会额少、运转周期短、主要用于生产和生活,不以盈利为目的。近年来,随着我国经济的迅猛发展,民间资金的需求和供给均呈爆炸式增长,“标会”性质也由原先的经济互助普遍转变为以盈利为目的的地下金融交易,甚至成为一些会头诈骗的工具。

(一)问题的提出

2004年6月,由于民间“标会”轰然崩盘,使福建省闽东经济重镇——福安市的生产和生活陷入混乱。据估计,有80%的家庭受到影响。同样受到影响的还有当地的社会治安,此前,这个总人口65万的小城市已经发生过数十起暴力事件。福安的标会总金额到底达到多少,目前没有一个确切的统计,一个认可度较高的说法是总金额约25亿元,相当于当地财政收入的10余倍。据了解,早在1992年,福安就已经崩过一次会,当时每个会平均的资金规模在几十万元之间,最大的也就一百多万元。但是标会的崩盘还是带来了巨大的创伤,清会整整花了四年时间。

据了解,今年福安“标会”的倒会与当地赌博成风

有莫大的关系,赌徒们为了骗取更多的资金,把“月会”更改为“半月会”、“十日会”、“五日会”,最后到“日会”,直至轰然倒塌。笔者认为,“标会”作为我国民间信用的一种互助形式,它的存在和发展虽然有其积极的意义,但是,随着社会的发展,“标会”逐步演化为满足会员私欲和会头诈骗的工具,对社会的危害性越来越大。因此,应该引起社会的广泛关注。

(二)“标会”的危害性

1.“标会”扰乱了正常的经济秩序。“标会”的风险一直存在,特别是那种大规模集群性的投机性标会。一般标会利息上限没有事先限制,标中最高利息者得会钱,而不问其用途和还款收入来源。如果会员标中利息过高,但其经济基础过于薄弱,或者是转放到更高中标利息的标会以赚取利息差,那么金融风险就陡增。极端之时出现大规模会套会,支付链和信任链断裂,就发生倒会风波,引发社会动荡。此外,作为地下金融机构的“标会”无法征税,可能导致社会信用瓦解,迫使政府税收严重依赖国有企业,从而造成国有企业负担过重,并迅速瓦解。

2.“标会”助长了“关系网”的社会风气。在地下经济收入流向中,不法分子将一部分收入用于编织“关系网”,以获取市场资源。有的专家认为,这些从事地下经济活动的不法分子最看重的是关系,同政府官员、银行职员的关系甚至比商业机密还重要。这种“关

[收稿日期]2004-06

注:本文系教育部人文社科研究基地中国人民大学财政金融研究中心课题阶段性成果,教育部项目批准号为02JAZJD790031。

[作者简介]郭春松(1971-),男,福建泉州人,经济学博士,经济师。

金融理论与实践 12 ©1994-2019 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. <http://www.cnki.net> 2004年第10期(总第303期)

系网”的投资,使一些党员干部参与地下经济活动,严重影响党的形象,削弱了政府的权威。更有甚者,一些带有黑社会性质组织利用地下经济力量向权力阶层渗透,这种权力庇护和暴力手段的畸形结合,已在一些地区与社会底层成员中成为一种“公共权威”,形成“另类社会权力”,挑战地方政府权威。

3.“标会”被利用为诈人钱财的渠道。人们参与“标会”的初衷是想以此筹措资金,带有经济互助互利性质,随着参加人数的增多,“标会”已被一些人用来做坑人谋财的渠道。其类型有二:一是把“标会”作为负债务人的防空洞。一些人为还负债(如付赌资),利用此“标会”的会款来偿还彼“标会”的会款缴息,拆东墙补西墙,使“窟窿”越来越大,最终使债务链越来越长。二是把“标会”变成行骗的市场。做“会头”组会或“会脚”以高息骗取巨额资金,然后蓄意倒会或侵吞会款逃跑。

4.“标会”影响社会的安定团结。“标会”由于没有契约或法律的保障,实是相当脆弱的。当“标会”中混入诈骗分子,“会员”中有遭遇生意亏本或资金运用不当的,或者“会员”中有不守信用的,都可能导致“倒会”的结局。倒会使那些安分守己的会员储蓄付诸东流,本利难收,直接或间接的损失惨重,从而产生经济纠纷,导致许多恶性事件,影响人们的正常生活,影响社会的安定团结。

(三) 标会”产生的原因

1.会员私欲膨胀是“标会”滋生的直接原因。“标会”利息一般高出同期银行存款利率几倍甚至几十倍,相当部分会脚正是受高额利润的诱惑而参与“标会”,也正是这个原因,使部分希望通过诈骗发财的会头有可乘之机。此外,“标会”的运作方式和商定的赔付方法对居民有一定的吸引力。一般而言,“标会”由一个有较高信誉或较有影响力的会头发起,会头享有资金使用优先权,并可免付利息,但必须承担失约风险进行的代付。由于有对“会头”信誉度的认知和代付做保证,使标会在不少人心中有不小的吸引力,认为“标会”的风险保险机制还是可以接受的。因此,“标会”的参与规模不断扩大。

2.政府引导不力是“标会”滋生的主要原因。政府对“标会”一直没有采取有力措施,其中有两个原因:一是上述所讲的我国现行法律法规对民间“标会”没有明确的具体定性和处置办法,政府“清会”行为无法

可依,尽管“标会”中滋生了许多不正当的现象和做法,带来各种社会危害,但人们总习惯于从民间互助会性质的角度来看待“标会”。二是“标会”涉及面广,社会影响大,令政府处理起来有畏难情绪,害怕触发“倒会”引起社会动荡而承担风险责任,因此未能采取实质性的有力措施。

3.政策法规缺位是“标会”滋生的根本原因。民间“标会”产生的根本源动力是合法融资渠道无法满足民间融资需求,可以说“标会”是一种非法的地下融资渠道和组织。所谓“非法”,就是没有法律依据,相关的政策法规是空白的。因此,一方面“标会”的产生没有法律约束限制,没有自觉性,完全自发性,管理无章;另一方面,“标会”的运作没有相应的法律规范,利益主体之间的权利和义务都缺乏法律保障,容易引发道德风险。

4.金融机构服务滞后是“标会”滋生的重要原因。由于各种民间互助会所固有的松散、混乱、缺乏监管、又极易滋生各种社会问题的弱点,它应该被成熟、规范的现代金融服务所取代。然而,金融机构对不同规模的企业实质上是有着不同的贷款条件的,个体私营经济由于规模小、资信程度不高、风险大等先天性不足,而且办理小额贷款花费的人力、物力成本相对较高,使得部分金融机构偏好“批发”而抵触“零售”业务,加之现行贷款手续的相对繁琐和贷款审批权限的限制,也使众多小额贷款户对贷款要求和条件望而生畏,使得个体私营业主难以得到金融机构的充分支持,相反从“标会”活动中获取资金,除资金成本较高以外,时间的快捷,手续的简便对不少个体私营业主是具有很强的吸引力的。可见,金融信贷服务面的有限与日益扩大的居民融资需求之间的矛盾必然导致标会的出现。

5.“标会”的隐蔽性给清理取缔带来难度。由于“标会”活动不公开,而且会头和会脚之间订立合约是自愿进行的,因此,只有出现风险事件,才能发现“标会”的活动并予以处理。同时,这也给个别“会员”提供了诈骗的机会,因为一个人可以是多个“标会”的会头或会脚,这使得“标会”活动潜伏着巨大的道德风险。值得注意的是,“标会”资金的运作不列入金融监管部门的监测范围内,因此可以说是一种“地下资金”,这种资金流动由于其不可监控性可能对金融体系带来不稳定性。

(四) 对策建议

民间“标会”作为一种古老的民间信用形式,要注意发挥其积极面;“疏堵”并重,一方面积极发展正规金融,以满足各方的资金需要;另一方面对规模较大、影响较坏的“标会”给予打击,坚决遏制犯罪分子的诈骗活动。

1. 加强民间金融法律法规的建设,规范、限制或取缔民间融资组织的发展。民间融资组织的发展有其历史的根源,因此存在其合理性。但由于没有法律的规范,其发展容易诱发各种不利于国家、社会及家庭的因素。法律规范是一种治理“标会”比较缓和的手段,具有引导性,可以作为政府行政手段的依据及配套。因此,应尽快着手完善有关民间融资方式的法规政策,或者出台专门的暂行办法,或者在金融机构管理条例中增加相关的条例。对于涉及面广的“标会”,应以指导性措施为先,循序渐进;对于涉及面较小的“标会”,则可相应采取指令性措施取缔。

2. 规范民间金融,逐步将部分健康的地下金融合法化。民间信用体系是社会综合信用体系的重要组成部分,随着社会综合信用体系的完善,民间诸如“标会”的信用方式将日益萎缩。因此,应进一步规范民间金融,鼓励合法的民间金融机构的发展,允许其与国有金融机构并存。当然,还应建立储蓄保险制度作为配套保证民间金融机构的稳定发展。此外,一部分以突破金融管制、满足私营企业融资为特征的地下金融的发展是相对健康的。它们主要用于生产性投资和逃避政府管制的地下金融活动,其表现形态越来越接近自发状态下的金融创新,其存在已成为地方私营经济发展的重要金融支持,因此对这部分地下金融不能采取一味的打击,应将其由地下转为地上合法化,作为民间信用体系的组成部分,作为国有信用体系的有利补充。

3. 提高正确舆论导向的宣传力度,指导民间融资方式合法运作。要广泛宣传金融法律法规,政府要通过各种媒介对“标会”问题发出通告宣传,阐明金融投机诈骗活动的危害性、非法性。政府还应成立类似“民间标会调查领导小组”的组织机构,加强对标会活动的引导和管理,同时从政法、宣传、金融等部门抽调人员负责具体工作,开展调查研究,密切关注“会”情动态,制定有效措施,并把治理的目标、任务和要求层层落实到有关单位和个人,努力把民间“标会”引上正

轨。还要注意分门别类,区别对待“大会”和“小会”。“大会”要制止和取缔;“小会”让其生存,给以引导。

4. 及时揭发和打击非法“会头”,适当保护受损者的利益。各有关部门要对利用“标会”从事金融投机诈骗的不法分子及时揭露,严肃处理,追缴其非法收益和全部本金。同时要运用典型案例教育群众,使广大群众看清其诈骗性和危害性,自觉加以抵制。广大党员干部、职工要模范遵守国家金融法令法规和政策,并主动制止亲属子女参加非法金融活动;对于已违法的,更应从严处理。

5. 加快金融体制改革,努力从合法融资渠道满足民间融资的需求。加快金融体制改革应包括对银行体系及证券体系的改革。银行金融部门适时调整信贷结构,积极开办个体工商户贷款业务。在保证贷款安全和效益的前提下,放宽小额零售业务的限制,放宽对个体、私营贷款的限制,缓解个体、私营户经营资金不足的矛盾。另外,产业投资基金也是民间资金较为理想的运用渠道。因此,应鼓励民间资金参与产业投资基金的建设,一方面有利于合理发展产业投资基金以发展经济,另一方面有利于为民间资金的流向提供合法化的渠道。

6. 强化监管部门对隐蔽性民间资金的监测,降低民间资金的风险。民间资金的流动诸如“标会”都不在国家监管部门的监管条例和范围内。所以“标会”的纠纷只能运用民法来解决。然而民法需要合约作为证据,而“标会”的口头信用居多,导致许多经济纠纷无据可诉。因此,一方面,关于民间信用的法律法规要尽快完善;另一方面,监管部门应提高监控技巧,努力寻求其他金融部门的配合,及时发现非法民间资金的流动,降低民间资金的风险,减少经济纠纷导致的损失,维护资金所有者的合法利益。

参考文献:

- [1]高庆.“标会”缘何屡禁不止[J].上海金融,2000,(12).
- [2]王枫斌.江苏通州民间“标会”记者调查[J].社会经纬,2002,(4).
- [3]张文海.关于“标会”的调查[J].中国改革,2001,(11).
- [4]陈泽尧.“标会”问题不容忽视[J].福建金融,1996,(4).

(责任编辑:贾伟)